

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

**ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΥΝΑΝΤΑΙ ΝΑ
ΑΝΑΠΤΥΞΟΥΝ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΑ
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ**

Κανονιστική Απόφαση με βάση τα άρθρα 41Ι και 41Ζ
και το εδάφιο (3) της μεταβατικής διάταξης για τις εγγεγραμμένες εταιρείες που
διεξήγαν εργασίες πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος
του Ν.123(Ι)/2003

1. Γενικά

Δυνάμει διατάγματος του Υπουργικού Συμβουλίου που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ημερομηνίας 27.2.2004 (ΚΔΠ 110/2004), η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) έχει εξουσιοδοτηθεί από το Υπουργικό Συμβούλιο βάσει της παραγράφου (στ) του άρθρου 41Ι των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2005 να ρυθμίζει, με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τα θέματα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ε) του εν λόγω άρθρου. Ασκώντας τις εξουσίες της αυτές η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ καθορίζει, με βάση την παράγραφο (δ) του προαναφερθέντος άρθρου, τις υπηρεσίες και δραστηριότητες που τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν ή αποτείνονται να λάβουν άδεια λειτουργίας δύνανται να αναπτύξουν καθώς και τα κριτήρια και προϋποθέσεις που απαιτούνται.

Περαιτέρω, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ με βάση το εδάφιο (2) του άρθρου 41Ζ καθορίζει τις δραστηριότητες που δύνανται να αναπτύξουν στην Κυπριακή Δημοκρατία τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα.

Πρόσθετα, με βάση την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) της μεταβατικής διάταξης του Ν.123(Ι)/2003, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ καθορίζει τις δραστηριότητες που δύνανται να αναπτύσσουν οι εγγεγραμμένες εταιρείες που κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του εν λόγω Νόμου διεξήγαν εργασίες πιστωτικού ιδρύματος.

2. Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν ή αποτείνονται να λάβουν άδεια λειτουργίας

2.1. Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει ή αποτείνεται να λάβει άδεια λειτουργίας με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο δύνανται, τηρουμένων των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου σε ισχύ νόμου που τυγχάνουν εφαρμογής στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, να αναπτύξει οποιαδήποτε υπηρεσία ή δραστηριότητα περιλαμβάνεται στο Παράρτημα του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, καθώς επίσης υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος, τηρουμένων των άρθρων 41ΕΑ και 41Ζ(1)(ιβ) του εν λόγω Νόμου, όπως και οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία ή δραστηριότητα περιλαμβάνεται σε ειδική Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ.

Νοείται ότι εγγεγραμμένη εταιρεία που διεξήγαγε εργασίες πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του Ν.123(Ι)/2003 δύναται να αναπτύσσει οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία ή δραστηριότητα διεξαγόμενη από αυτή κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

2.2. Σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις, το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να μεριμνά ώστε κάθε υπηρεσία ή δραστηριότητα :

- (α) να περιλαμβάνεται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων του ή σε οποιαδήποτε εγκριθείσα υπό του Εφόρου ΥΕΑΣΕ αναθεώρησή του ή σε οποιαδήποτε αναθεώρηση με βάση την παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ, και
- (β) να καλύπτεται από την άδεια λειτουργίας που παραχωρείται από τον Έφορο δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ ή από οποιαδήποτε τροποποίησή της δυνάμει του εδαφίου (2) του εν λόγω άρθρου, και
- (γ) να καλύπτεται από τους ειδικούς κανονισμούς του ιδρύματος προκειμένου περί εγγεγραμμένης εταιρείας ή από αντίστοιχους κανονισμούς προκειμένου περί συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος συσταθέντος σε κράτος άλλο από την Κυπριακή Δημοκρατία.

2.3. Με βάση την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ, η άδεια λειτουργίας δυνατό να καθορίζει όρους υπό τους οποίους θα ασκείται οποιαδήποτε υπηρεσία ή δραστηριότητα που καλύπτεται από την εν λόγω άδεια λειτουργίας, περιλαμβανομένου ανωτάτου ορίου ως προς την άσκηση της κάθε υπηρεσίας ή δραστηριότητας.

3. Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα

3.1. Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα δύναται, βάσει των άρθρων 11Α και 41Α έως 41Γ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, να αναπτύξει στο έδαφος της Κυπριακής Δημοκρατίας, μέσω της εγκαθίδρυσης υποκαταστήματος ή διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, οποιαδήποτε δραστηριότητα περιλαμβάνεται στο Παράρτημα του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος, νοουμένου ότι κάθε τέτοια δραστηριότητα ή υπηρεσία καλύπτεται από άδεια που έχει εξασφαλίσει σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3.2. Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα, δύναται κατόπιν έγκρισης του Εφόρου, να αναπτύξει στην Κυπριακή Δημοκρατία, μέσω της εγκαθίδρυσης υποκαταστήματος ή διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, οποιαδήποτε δραστηριότητα ή υπηρεσία δεν εμπίπτει στις πρόνοιες της παραγράφου 3.1. Οι διατάξεις της παραγράφου 2 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου.